

ZASADY WYSPECJALIZOWANEGO PROGRAMU INWESTYCYJNEGO
„Osobisty Program Inwestycyjny”

Definicje

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym „Osobisty Program Inwestycyjny” oferowanym przez PKO Parasolowy - fio.

2. Ilekroć jest mowa o:

Funduszu - oznacza PKO Parasolowy - fio;

Inwestorze - oznacza osobę zamierzającą nabyć Jednostki Uczestnictwa Funduszu;

Kwocie Wymaganej Dopłaty - oznacza kwotę środków pieniężnych, która wymagana jest do uzupełnienia w ramach Programu w celu realizacji przez Uczestnika Programu obowiązku, o którym mowa w § 4 ust. 4;

Minimalnej Kolejnej Wpłaty - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 4 ust. 3;

Minimalnej Pierwszej Wpłaty - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 4 ust. 2;

Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat - oznacza wpłatę w wysokości określonej w § 4 ust. 4

Okresie Rozliczeniowym - oznacza okres każdego kolejnych 12 miesięcy obowiązywania Umowy;

Programie - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Osobisty Program Inwestycyjny”;

Rejestrze w Programie - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy nabywane w ramach Programu;

Subfunduszu - oznacza jeden z następujących subfunduszy Funduszu: PKO Akcji Plus, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus, PKO Zrównoważony Plus, PKO Stabilnego Wzrostu Plus, PKO Papierów Dłużnych Plus, którego Jednostki Uczestnictwa będą nabywane przez Uczestnika w ramach Programu;

Towarzystwie - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;

Uczestniku Programu - oznacza Uczestnika, na rzecz którego w Rejestrze w Programie zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu albo ich ułamkowe części;

Umowie - oznacza umowę o uczestnictwo w Programie, zawieraną pomiędzy Inwestorem/ Uczestnikiem a Funduszem;

Zasadach - oznacza niniejsze zasady Programu.

3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt Funduszu.

Przystąpienie do Programu

§ 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami.

2. Inwestor może przystąpić do jednego z następujących wariantów Programu:

1) „OPI 10-letni Maksymalny”;

2) „OPI 10-letni Optymalny”;

3) „OPI 5-letni Maksymalny”;

4) „OPI 5-letni Optymalny”.

3. Przystąpienie do Programu wymaga zawarcia Umowy. W tym celu należy:

1) złożyć Zlecenie otwarcia Programu za pośrednictwem Dystrybutora oferującego Program;

2) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu:

– jeden z wariantów Programu, o których mowa w ust. 2;

– jeden Subfundusz, w ramach którego będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za wpłaty do Programu;

3) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;

4) dokonać wpłaty w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości Minimalnej Pierwszej Wpłaty.

4. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.

Rejestr w Programie

§ 3.

1. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu dla Uczestnika Programu otwierany jest Rejestr w Programie. Uczestnik Programu otrzymuje wraz z potwierdzeniem transakcji dotyczącej nabycia Jednostek Uczestnictwa zgodnie z § 2 ust. 3 lub § 5 informację o indywidualnym numerze Rejestru w Programie.

2. Z zastrzeżeniem możliwości przewidzianej w ust. 3, Uczestnik Programu każdorazowo przy dokonywaniu wpłat w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się aktualnym numerem Rejestru w Programie, otrzymanym wraz z potwierdzeniem, o którym mowa w ust. 1.

3. Jeżeli w związku z Umową ustanawiane jest również stałe zlecenie przekazywania środków pieniężnych z rachunku bankowego w celu systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Inwestor dokonując wpłat w ramach Programu zamiast numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 1, może posługiwać się numerem, który został nadany Zleceniu otwarcia Programu, a w przypadku realizacji Zlecenia, o którym mowa w § 5 numerem nadanym temu Zleceniu.

4. W zamian za wpłaty dokonywane w celu nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, z naruszeniem ust. 2 lub ust. 3, Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zostały nabyte

na podstawie Zlecenia otwarcia Programu lub, w przypadku złożenia Zlecenia Przeniesienia, o którym mowa w § 5, na podstawie Zlecenia Przeniesienia w ramach Programu, które zostało zrealizowane jako ostatnie.

5. Rejestr w Programie nie może być otwarty, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Konwersji, Transferu lub, z zastrzeżeniem § 5, Przeniesienia z innego Rejestru.
6. Dany Rejestr w Programie może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa

§ 4.

1. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.
2. Minimalna Pierwsza Wpłata do Programu wynosi, w zależności od wariantu Programu:
 - 1) dla wariantów „OPI 10-letni Maksymalny” i „OPI 5-letni Maksymalny”: 600 złotych;
 - 2) dla wariantów „OPI 10-letni Optymalny” i „OPI 5-letni Optymalny”: 300 złotych.
3. Minimalna Kolejna Wpłata do Programu wynosi w zależności od wariantu Programu:
 - 1) dla wariantów „OPI 10-letni Maksymalny” i „OPI 5-letni Maksymalny” 200 złotych;
 - 2) dla wariantów „OPI 10-letni Optymalny” i „OPI 5-letni Optymalny”: 100 złotych.
4. Minimalna Roczna Kwota Wpłat wynosi, w zależności od wariantu Programu:
 - 1) dla wariantu „OPI 10-letni Maksymalny”: 2.800 złotych w pierwszym Okresie Rozliczeniowym oraz 2.400 złotych w każdym kolejnym Okresie Rozliczeniowym;
 - 2) dla wariantu „OPI 5-letni Maksymalny”: 2.800 złotych w pierwszym Okresie Rozliczeniowym oraz 2.400 złotych w każdym kolejnym Okresie Rozliczeniowym;
 - 3) dla wariantu „OPI 10-letni Optymalny”: 1.400 złotych w pierwszym Okresie Rozliczeniowym oraz 1.200 złotych w każdym kolejnym Okresie Rozliczeniowym;
 - 4) dla wariantu „OPI 5-letni Optymalny”: 1.400 złotych w pierwszym Okresie Rozliczeniowym oraz 1.200 złotych w każdym kolejnym Okresie Rozliczeniowym.
5. W każdym Okresie Rozliczeniowym Uczestnik Programu obowiązany jest dokonać wpłat do Programu w wysokości nie niższej niż Minimalna Roczna Kwota Wpłat. Uczestnik Programu może nabywać Jednostki Uczestnictwa za kwotę wyższą, niż Minimalna Pierwsza Wpłata lub Minimalna Kolejna Wpłata. Saldo wpłat do Programu jest pomniejszane o wartość Jednostek Uczestnictwa odkupionych na podstawie Zlecenia odkupienia, o którym mowa w § 6 ust. 1.
6. Kolejne wpłaty w wysokości odpowiadającej co najmniej Minimalnej Kolejnej Wpłacie do Programu powinny być wnoszone systematycznie, nie rzadziej niż w każdym miesiącu obowiązywania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Warunek systematyczności wpłat, o którym mowa w ust. 6, uważa się za spełniony, jeżeli łączna suma wpłat do Programu w danym Okresie Rozliczeniowym będzie równa co najmniej Minimalnej Rocznej Kwocie Wpłat.
8. Nadwyżkę wpłat dokonanych w danym Okresie Rozliczeniowym ponad wartość Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłat zalicza się na poczet przyszłych Okresów Rozliczeniowych.
9. Z zastrzeżeniem § 5, W zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi zbywane są Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, który wskazano w Zleceniu otwarcia Programu.

Przeniesienie środków do innego Subfunduszu

§ 5.

Uczestnik Programu może w każdym czasie złożyć Zlecenie Przeniesienia skutkujące odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru w Programie i nabyciem za uzyskane w ten sposób środki Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu, zapisanych na nowym/kolejnym Rejestrze w Programie. Zlecenie Przeniesienia, które skutkowałoby odkupieniem części Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu z Rejestru w ramach Programu Subfundusz traktuje, jako Zlecenie Przeniesienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na tym Rejestrze.

Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa

§ 6.

1. Uczestnik Programu może w dowolnym momencie złożyć Zlecenie skutkujące odkupieniem części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3. Realizacja Zlecenia skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Rejestrze skutkuje jego zamknięciem.
2. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach każdego z wariantów Programu wynosi 100 złotych.
3. W ramach Programu nie są realizowane Zlecenia Konwersji, Transferu lub, z zastrzeżeniem § 5, Przeniesienia.

Opłaty

§ 7.

1. Z zastrzeżeniem ustępów kolejnych, Fundusz ustala dla poszczególnych wariantów Programu następujące stawki opłat manipulacyjnych za nabycie Jednostek Uczestnictwa (% wpłaty):
 - 1) dla wariantu „OPI 10-letni Maksymalny”:
 - Subfundusz PKO Akcji Plus – 2,75%;
 - Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus – 2,75%;
 - Subfundusz PKO Zrównoważony Plus – 2,75%;
 - Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu Plus – 2,25%;
 - Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus – 1,40%;
 - 2) dla wariantu „OPI 5-letni Maksymalny”:
 - Subfundusz PKO Akcji Plus – 3,40%;
 - Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus – 3,40%;
 - Subfundusz PKO Zrównoważony Plus – 3,40%;
 - Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu Plus – 2,50%;
 - Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus – 1,40%;
 - 3) dla wariantu „OPI 10-letni Optymalny”:

- Subfundusz PKO Akcji Plus – 3,00%;
 - Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus – 3,00%;
 - Subfundusz PKO Zrównoważony Plus – 3,00%;
 - Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu Plus – 2,50%;
 - Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus – 1,40%;
- 4) dla wariantu „OPI 5-letni Optymalny”:
- Subfundusz PKO Akcji Plus – 3,50%;
 - Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek Plus – 3,50%;
 - Subfundusz PKO Zrównoważony Plus – 3,50%;
 - Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu Plus – 2,75%;
 - Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus – 1,45%.
2. Przeniesienia, o których mowa w § 5 są zwolnione z opłaty manipulacyjnej.
3. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za otwarcie Rejestru. W zależności od wariantu Programu w ramach kwoty Minimalnej Pierwszej Wpłaty do Programu pobierane są następujące stawki opłaty za otwarcie Rejestru:
- 1) dla wariantów „OPI 10-letni Maksymalny” i „OPI 5-letni Maksymalny” : 400 złotych;
 - 2) dla wariantów „OPI 10-letni Optymalny” i „OPI 5-letni Optymalny”: 200 złotych.
4. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu, zgodnie z § 2 ust. 3 Zasad, podlega opłacie za nabycie Jednostek Uczestnictwa, o której mowa w ust. 1 liczonej od kwoty przekraczającej wartość Minimalnej Pierwszej Wpłaty do Programu.
5. Przeniesienia, o których mowa w § 5 są zwolnione z Opłaty za otwarcie Rejestru.

Kontrola realizacji warunków Programu

§ 8.

1. Po zakończeniu każdego Okresu Rozliczeniowego Fundusz zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji przez Uczestnika Programu warunków określonych w Zasadach oraz do kontaktowania się z Uczestnikiem Programu w tej sprawie. W szczególności, w przypadku, gdy Uczestnik Programu nie spełni warunku, o którym mowa w § 4 ust. 4 i 5, Towarzystwo może wezwać Uczestnika Programu do wpłaty do Programu Kwoty Wymaganej Dopłaty. Uczestnik jest obowiązany do wniesienia Kwoty Wymaganej Dopłaty niezależnie od faktu otrzymania od Towarzystwa wskazanego wyżej wezwania.
2. W przypadku, gdy w terminie 3 miesięcy kalendarzowych po zakończeniu pierwszego Okresu Rozliczeniowego Uczestnik nie dokonał wpłat do Programu w wysokości Minimalnej Rocznej Kwoty Wpłat dla tego Okresu Rozliczeniowego Fundusz niezwłocznie po upływie tego terminu dokonuje odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa z Rejestru, na którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu;
3. W przypadku, gdy w terminie 3 miesięcy kalendarzowych po zakończeniu drugiego lub każdego kolejnego Okresu Rozliczeniowego Uczestnik nie dokona wpłaty do Programu w wysokości Kwoty Wymaganej Dopłaty dla danego Okresu Rozliczeniowego Fundusz zastrzega sobie prawo do przekształcenia Rejestru, na którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych.

Potwierdzenia transakcji

§ 9.

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą wysyłane w formie pisemnej, a Inwestor wyraża zgodę na to, aby:
 - 1) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do Programu zgodnie z § 2 ust. 3 lub w związku z realizacją Zlecenia Przeniesienia zgodnie z § 5 zostało wydane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu realizacji Zlecenia;
 - 2) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu były wydawane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego Okresu Rozliczeniowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym Okresie Rozliczeniowym.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, mogą być zgodnie z wolą Uczestnika Programu przekazywane na adres poczty elektronicznej, w terminach określonych w ust. 1.
3. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu w okresie wybranym przez Uczestnika Programu.

Rozwiązanie Umowy

§ 10.

1. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - 1) w dniu realizacji Zlecenia skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, z wyjątkiem przypadku, gdy odkupienie związane jest z realizacją Zlecenia Przeniesienia środków do innego Subfunduszu, zgodnie z § 5;
 - 2) w przypadku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze w ramach Programu, zgodnie z § 8 ust. 2;
 - 3) w dniu przekształcenia Rejestru, na którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, zgodnie z § 8 ust. 3.
 - 4) w dniu przekształcenia Rejestru, na którym zapisane są Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych w związku z upływem okresu, na jaki zawarto Umowę, tj.:
 - 10. lat od dnia wejścia w życie Umowy - dla wariantów „OPI 10-letni Maksymalny” i „OPI 10-letni Optymalny”;
 - 5. lat od dnia wejścia w życie Umowy - dla wariantów „OPI 5-letni Maksymalny” i „OPI 5-letni Optymalny”.
2. Skutkiem rozwiązania Umowy jest ustanie uczestnictwa w Programie.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostaną przesłane na rachunek bankowy wskazany w instrukcji płatniczej przypisanej do Rejestru w Programie.

4. Rozwiązanie Umowy nie wyklucza możliwości ponownego przystąpienia do Programu, z zachowaniem trybu określonego w § 2.

Postanowienia końcowe

§ 11.

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Zasad, w szczególności w przypadku:
 - 1) zmiany przepisów prawa lub Statutu Funduszu, powodujących konieczność zmiany niniejszych Zasad;
 - 2) przejęcia zarządzenia Funduszem, połączenia, przekształcenia, bądź rozwiązania i likwidacji Funduszu, na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).
2. Zmiana dokonywana jest w trybie określonym w ust. 3.
3. Fundusz informuje na piśmie o wprowadzeniu zmian Zasad, które będą miały wpływ na prawa nabyte przez Uczestników Programu. Zmiany te wchodzi w życie w terminie 3 tygodni od daty nadania listu z informacją o zmianach. Pozostałe zmiany Zasad wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusz i najpóźniej w tym dniu będą dostępne w postaci aktualizowanych tekstów Zasad na stronie www.pkotfi.pl.
4. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
5. Zasady wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia na stronie internetowej www.pkotfi.pl.